

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «_Финансы и кредит_»

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ кредитных рисков компании (на примере ООО КБ «Ренессанс
Кредит»)»

Студент

Г.З. Мустафаев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ Г.

Тольятти 2018

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы состоит в том, что в настоящее время коммерческие банки Российской Федерации испытывают определенные трудности. Поскольку ключевыми операциями любого банка являются выдача кредитов и привлечение средств населения или организаций, то снижение эффективности розничного кредитования из-за роста просроченной задолженности, неэффективной кредитной политики банка или изменения общей экономической или политической ситуации в стране, может привести к увеличению кредитных рисков, и как следствие, банкротству самой финансовой организации. В этой связи повышение эффективности оценки кредитоспособности физического лица может способствовать сокращению кредитного риска банка и увеличению доходности его операций.

Цель данной бакалаврской работы разработка мероприятий по снижению кредитного риска потребительского кредитования на основе анализа и оценки кредитного риска в банковской деятельности ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Для достижения целей необходимо решить следующие задачи:

- 1) раскрыть теоретические основы кредитного риска (сущность и виды);
- 2) провести оценку управления кредитными рисками ООО КБ «Ренессанс Кредит»;
- 3) выявить методы оценки кредитного риска.

Предметом исследования выступает кредитный риск коммерческих банков Российской Федерации и сложившаяся практика его оценки.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, активы, риск-менеджмент, скоринг.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитными рисками в коммерческом банке	7
1.1 Кредитная организация и ее функции.....	7
1.2. Сущность и виды кредитных рисков коммерческого банка.....	9
1.3. Методики проведения анализа кредитного риска	13
2 Анализ кредитного риска в ООО КБ «Ренессанс Кредит».....	21
2.1 Краткая характеристика ООО КБ «Ренессанс Кредит»	21
2.2 Анализ экономических показателей банка и политики в области кредитования.....	24
2.3 Анализ уровня кредитного риска	26
3 Рекомендации по снижению кредитного риска ООО КБ «Ренессанс Кредит»	30
3.1 Мероприятия по снижению кредитного риска в коммерческой банке	30
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	33
Заключение	35
Список используемой литературы	38
Приложения	41

Введение

В современной экономике значительно повышается уровень управления кредитным риском в сфере банковской деятельности в связи с усилением конкуренции на рынке кредитных продуктов.

Еще одной важной причиной пристального внимания к данной проблеме является неустойчивость финансового положения заемщиков, которые работают в различных сферах экономики.

Основные понятия кредитного риска, (как российских, так и зарубежных) выступает собой кредитный портфель. Кредитные вклады образуют около семидесяти процентов совокупных активов банковской системы России. Российская и зарубежная экономическая литература трактует множество определений «кредитного риска»:

- риск невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору;
- неопределенность финансовых результатов в будущем;
- стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям;
- опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

Кредитный риск зависит от ряда факторов, в том числе от состава клиентов банка, от рыночных условий и прочее. Поэтому мелкий заемщик подвергается большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный заемщик. Стоит отметить, что кредитный риск среди остальных рисков коммерческого банка занимает главное место, поскольку кредитные операции составляют основу всей деятельности современной кредитной организации.

Актуальность темы бакалаврской работы состоит в том, что в настоящее время коммерческие банки Российской Федерации испытывают определенные трудности. Поскольку ключевыми операциями любого банка являются выдача

кредитов и привлечение средств населения или организаций, то снижение эффективности розничного кредитования из-за роста просроченной задолженности, неэффективной кредитной политики банка или изменения общей экономической или политической ситуации в стране, может привести к увеличению кредитных рисков, и как следствие, банкротству самой финансовой организации.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций, которые снизят кредитный риск на основе анализа и оценки практики управления банковскими рисками ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Для достижения целей необходимо решить следующие задачи:

- 4) раскрыть теоретические основы кредитного риска (сущность и виды);
 - 5) провести оценку управления кредитными рисками ООО КБ «Ренессанс Кредит»;
- б) выявить методы оценки кредитного риска.

Предметом исследования выступает кредитный риск коммерческих банков Российской Федерации и сложившаяся практика его оценки.

В качестве методов исследования были использованы следующие методы: экспертно–аналитический, расчетный, логический и нормативный.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что содержащиеся в ней обобщения, выводы и рекомендации могут быть использованы для проведения дальнейших исследований в области совершенствования кредитоспособности физического лица.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в применении в ООО КБ «Ренессанс Кредит» и в других коммерческих банках мероприятий по снижению кредитного риска.

Работа включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы и приложения.

Первая глава «Теоретические аспекты управления кредитными рисками в коммерческом банке» раскрывает сущность кредитной организации и её

функции, сущность и виды кредитных рисков коммерческого банка, а также методики проведения анализа кредитного риска.

Во второй главе «Анализ кредитного риска в ООО КБ «Ренессанс Кредит» даётся краткая характеристика ООО КБ «Ренессанс Кредит», проводится анализ экономических показателей банка и политики в области кредитования, а также проводится анализ уровня кредитного риска.

В третьей главе «Рекомендации по снижению кредитного риска ООО КБ «Ренессанс Кредит» предлагаются мероприятия по снижению кредитного риска коммерческого банка, а также проводится оценка эффективности предложенных мероприятий.

1 Теоретические аспекты управления кредитными рисками в коммерческом банке

1.1 Кредитная организация и ее функции

Кредитная организация, имеющая исключительные права на осуществление определенных банковских операций называется коммерческим Банком.

Непосредственно есть Федеральный закон о кредитной организации «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет возможность совершать банковские операции на основании полученной лицензии от Банка России.

На территории РФ кроме коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, могут быть зарегистрированы банки иностранных государств.

Привлечение капитала, его размещение на выгодных условиях, а также выполнение ряда других услуг является основными операциями, которые должен выполнять коммерческий банк.

Федеральным законом РФ коммерческим банкам запрещено заниматься производством, страховой и торговой работай.

Как и все организации, коммерческий банк, имеет систему продвижение. Собрание акционеров являются главным органом управление.

Среди функции банка, есть четыре основных функций:

1) аккумуляция и мобилизация свободные средства банка для получения прибыли. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении инвесторов и дополнительные деньги.

2) посредничество в кредите. Деньги на срочных депозитных счетах принимаются на фиксированный срок, варьирующийся от нескольких месяцев до нескольких лет. Деньги, внесенные таким образом, не могут быть сняты до истечения срока. Проценты, предлагаемые банками по таким депозитам, выше, чем по другим депозитам;

3) вклады на сберегательных счетах. Такие депозиты имеют право на проценты, но не пользуются неограниченным средством вывода средств. Снятие средств может быть сделано через чеки или через снятие-слипы, но при определенных ограничениях, которые варьируются от банка к банку.

4) платежные средства.

Кредитный риск – это риск невозврата заемщиком или контрагентом в полном объеме суммы долга или его части при наступлении срока платежа. Кредитный риск в Банке возникает, преимущественно, в связи с основным направлением деятельности Банка – кредитованием физических лиц, а также в связи межбанковскими операциями

В зависимости от потерь есть существующие зоны или области риска (рисунок 1).



Рисунок 1 – Схема зон риска

Отказ заемщика или контрагента выполнять принятые на себя обязательства может привести к признанию задолженности безнадежной с последующим списанием задолженности, и, как следствие, к уменьшению доходов Банка за соответствующий период. Для предупреждения подобных ситуаций Банк, используя сложную комбинацию кредитной аналитики и технологий моделирования риска, проводит работу по аналитической оценке контрагентов, установлению лимитов по каждому из них и резервированию.

1.2. Сущность и виды кредитных рисков коммерческого банка

Кредитный риск представляет собой потери вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту.

В случае возникновения невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту в силу неспособности или нежелания исполнения условий по кредитному договору возникает дефолт, который относится к одной из категорий возникновения кредитного риска.

Кредитный риск может возникнуть в случае досрочного погашения заемщиком ссуды, коммерческий банк в результате этого недополучает прибыль. «Кредитный риск также может возникнуть в результате понижения кредитного рейтинга заемщика».

Есть основные понятия кредитного риска, сформулированные российскими авторами:

«Кредитный риск - это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии со сроками и условиями кредитного договора».

«Кредитный риск – это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающих кредитору».

«Кредитный риск – это элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств».

«Кредитный риск – это опасность неоплаты полученных заемщиком ссуд в предусмотренные кредитным соглашением сроки».

«Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [1].

«Кредитный риск – это обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения

заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого направления» [2].

Характеристика категорий качества предоставляемых ссуд представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика категорий качества предоставляемых ссуд

I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
«Стандартные ссуды»	«Нестандартные ссуды»	«Сомнительные ссуды»	«Проблемные ссуды»	«Безнадежные ссуды»
Кредитный риск отсутствует, вероятность потерь равна нулю	Кредитный риск умеренный, вероятность потерь 1 – 20 %	Кредитный риск значительный, вероятность потерь 21- 50 %	Кредитный риск высокий, вероятность потерь 51- 100 %	Полная потеря ссуды – 100 %

Основные понятия кредитного риска, сформулированные зарубежными экономистами:

Х.В. Грюнинг дает понятие термину следующее: «Кредитный риск – это опасность того, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении».

«Дж. Коут, Э. Альтман. Кредитный риск – это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства, а последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы восстановленных денежных средств».

Таким образом, существуют различия в точке зрения иностранных и российских авторов в понятии кредитного риска.

Различные точки зрения представлены на рисунке 2 .

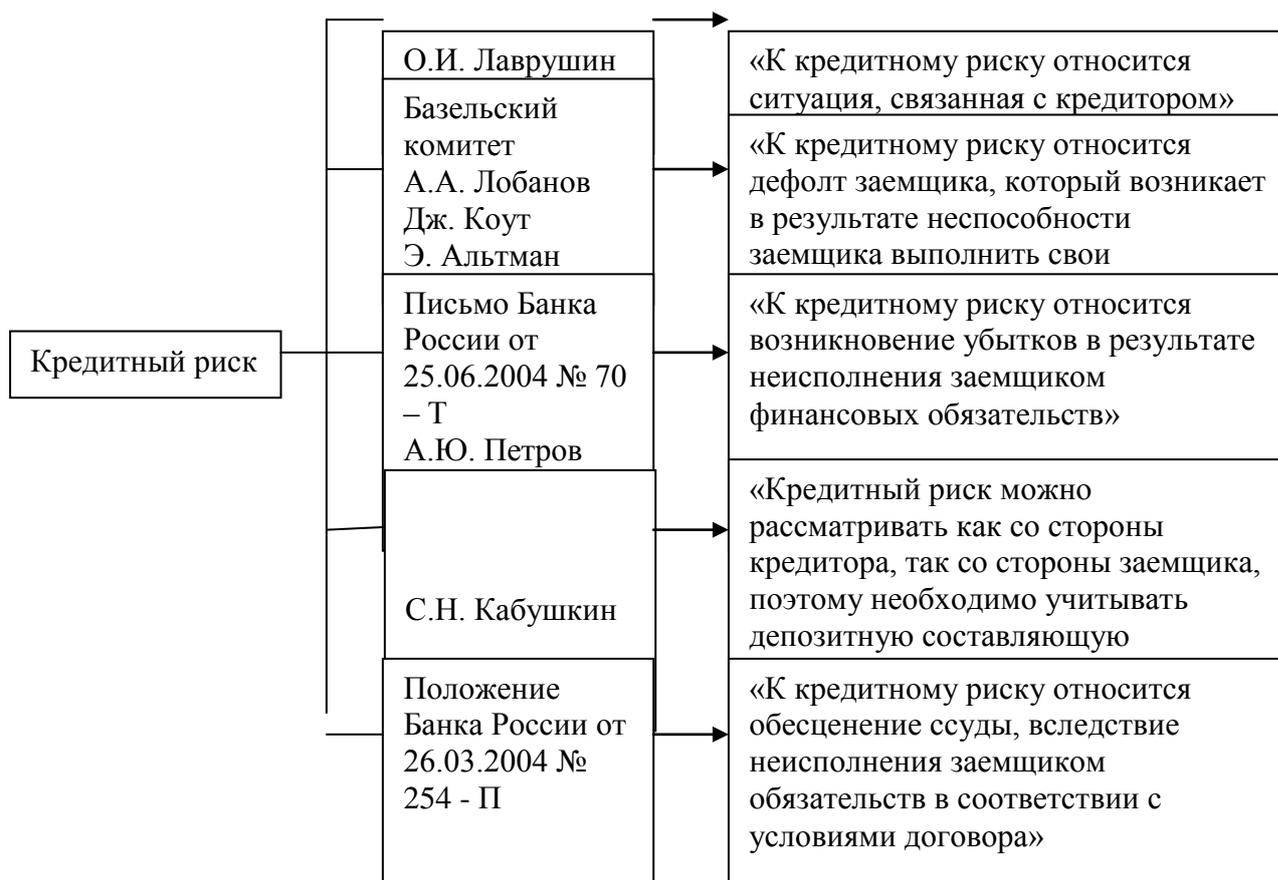


Рисунок 2 – Различные точки зрения российских и зарубежных авторов в понятии «кредитный риск»

В банках существует многообразие кредитных продуктов, в результате чего отсутствует единая классификация кредитного риска. Существующая классификация кредитного риска представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация кредитного риска в коммерческом банке

Источник возникновения	Внешний риск	Возникновение в результате неплатежеспособности, дефолта заемщика под негативным влиянием внешней среды (война, революция, неустойчивый политический режим, кризис и др.).
	Внутренний риск	Возникновение в результате дефолта заемщика, неплатежеспособности под негативным влиянием внутренних факторов (неэффективное управление затратами, ухудшение репутации и др.)
Уровень риска	Умеренный риск	Уровень риска 0 – 25 %
	Повышенный риск	Уровень риска 25 – 50 %
	Высокий риск	Уровень риска 50 – 75 %
	Критический риск	Уровень риска 75 – 100 %

Методический и практический опыт в области управления кредитным риском в России недостаточно развит. Для эффективной работы коммерческого банка, необходимо создать качественную систему управления кредитным риском, которая будет базироваться на принципах (рисунок 3).

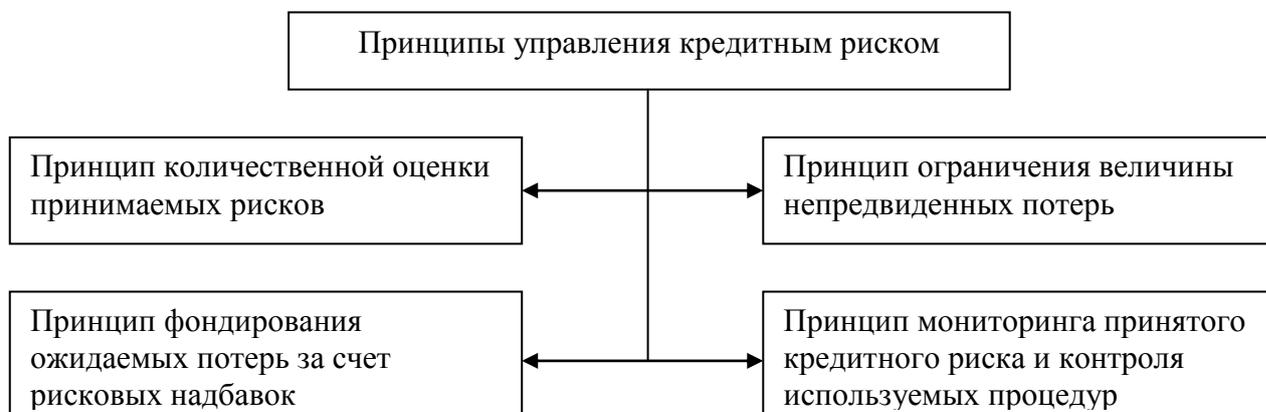


Рисунок 3 – Принципы управления кредитным риском в коммерческом банке

Управление риском в коммерческом банке проходит на основании трех уровней: индивидуального, агрегированного и портфельного.

Индивидуальный уровень подразумевает анализ и оценку снижения кредитных рисков по конкретной совершенной сделке.

Агрегированный уровень представляет собой разработку программ, которой должна соответствовать сделка, как правило, это типовая сделка, в которой кредитный риск не превышает установленную величину.

Портфельный уровень представляет собой оценку кредитного портфеля коммерческого банка, а также разработку предложений по снижению кредитного риска.

На рисунке 4 представлены виды кредитного риска.

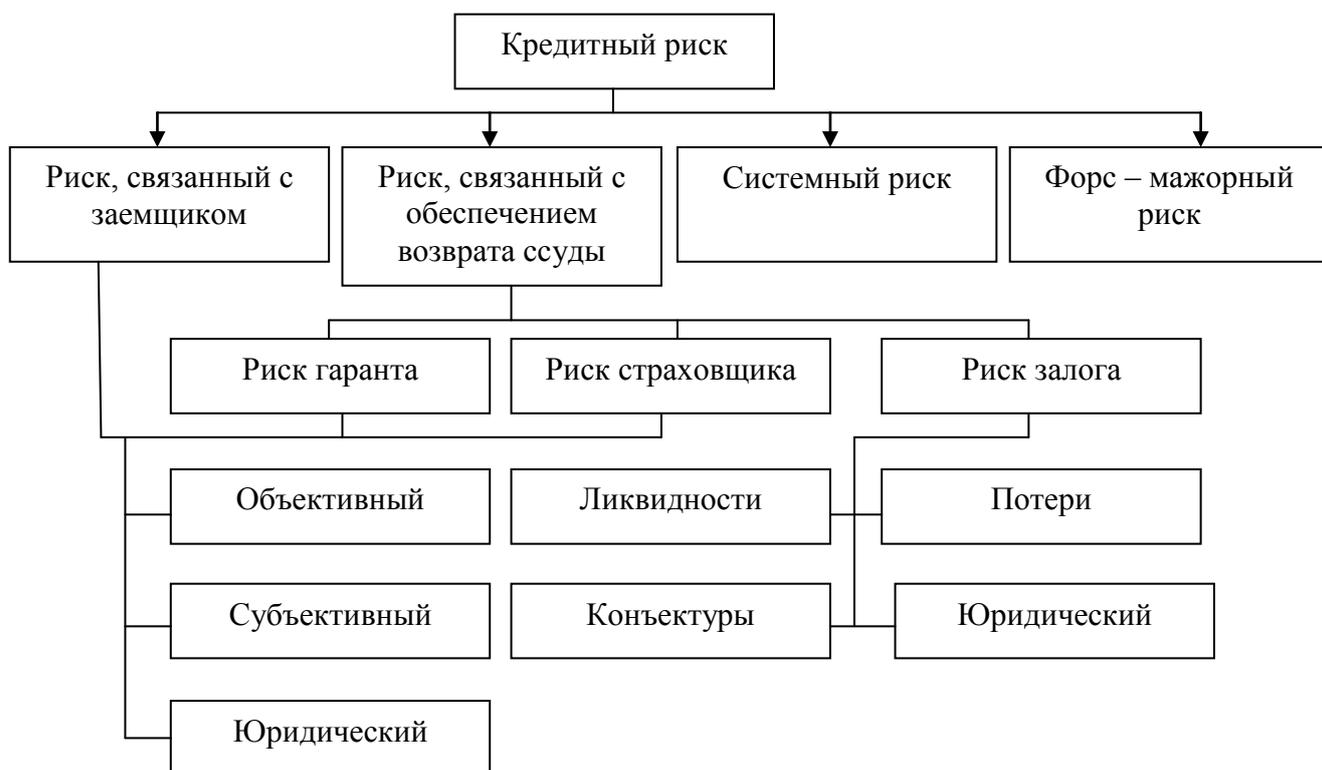


Рисунок 4 – Кредитный риск

Непосредственно кредитный риск в коммерческом банке исполняет роль риска дефолта дебитора. Классификация кредитного риска многообразна и не имеет единой структуры, так как в каждом коммерческом банке свои особенности и многообразие кредитных продуктов.

1.3. Методики проведения анализа кредитного риска

«Анализ кредитного риска – определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком с заданной вероятностью в течении определенного периода времени.

Причиной убытка может стать уменьшение стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения займа».

В каждом коммерческом банке имеются свои методы оценки кредитного риска.

Существуют определенные методы оценки управления кредитным риском в коммерческих банках.

Методы количественной оценки управления кредитным риском:

1. Вероятностный метод оценки управления кредитным риском – выявляется частота событий, которая рассчитывается на основе фактических данных по формуле:

$$f(A) = \frac{n(A)}{n} \quad (1)$$

f – частота возникновения потерь;

$n(A)$ – число случаев возникновения потерь;

n – общее число случаев в статистической выборке.

В случае вероятности равной нулю – наступление события невозможно, если же вероятность равна единицы, то событие точно наступит.

Вероятностный метод оценки управления кредитным риском применяет анализ альтернативы, состояния среды и исхода.

Альтернатива представляет собой последовательность действий, которые направлены на решение возникающих проблем.

Состояние среды представляет собой ситуацию, на которую невозможно повлиять, например климатические условия и др.

Исходы возникают в случае реализации альтернативы в определенном состоянии среды.

2. Метод экспертных оценки управления кредитным риском – основывается на результаты опросов группы экспертов. Данный метод используется при необходимости, опрос проводится среди группы независимых экспертов.

3. Аналитический метод оценки управления кредитным риском – используется для анализа рисков инвестиционных проектов на основе математических моделей (таблица 3).

Таблица 3 – Аналитический метод оценки управления кредитным риском

Анализ чувствительности	Исследование зависимости показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении
Метод корректировки нормы дисконта	Корректировка базовой нормы дисконта, путем прибавления величины требуемой премии за риск
Метод достоверных эквивалентов	Корректировка ожидаемых показателей потока платежей с помощью введения понижающих коэффициентов
Метод сценариев	Исследование чувствительности показателя с помощью анализа вероятностных оценок его отклонений

4. Статистический метод оценки управления кредитным риском – основывается на статистических данных за предыдущий период, с помощью которых определяется уровень потерь, рассчитывается коэффициент риска и т.д.

Статистический метод имеет как достоинства, так и недостатки. Достоинством данного метода является способность проводить анализ и оценку разных вариантов развития событий и при этом учитывать разные факторы рисков в рамках одного и того же подхода. Недостатком метода является использование вероятностных характеристик [18; 160 с.].

Статистический метод оценки управления кредитным риском включает в себя:

- оценка вероятности исполнения (оценка вероятности исполнения решения с помощью расчета невыполненных и выполненных решений в общей сумме принятых решений);
- анализ вероятного распределения потока платежей (оценка стоимости потока платежей от ожидаемых, с наименьшей вариацией поток считается менее рискованным);
- деревья решений (оценка сценария развития дальнейших событий начиная с решений принятых ранее);
- имитационное моделирование рисков (проведение экспериментов с математическими моделями сложных систем с помощью электронно – вычислительной машины);
- технология «Risk Metrics» (оценка влияния риска на рынок ценных бумаг).

5. Скоринг метод оценки управления кредитным риском – представляет собой статистическо – математическую модель, которая выявляет на основании предыдущих кредитных историй заемщиков вероятность возникновения кредитного риска потенциального заемщика [22; 174 с.].

Для проведения скоринг метода коммерческий банк используют информацию:

- информация из заполненной анкеты заемщика;
- информация из бюро, кредитной истории заемщика;
- информация о счетах и движения денежных средств по счетам заемщика.

Наиболее известным методом скоринга является методика Д. Дюрана, которая появилась в США в 1940 году.

На основании метода Д. Дюрана ссуду можно выдавать свыше 1,25 баллов, если заемщик набрал менее 1,25 баллов, то он является некредитоспособным.

6. Комбинированный метод оценки кредитного риска – представляет собой оценку финансового состояния предприятия – заемщика, его кредитоспособность, надежность, возникновение уровня риска.

Существует метод оценки индивидуального кредитного риска, т.е. оценка кредитоспособности заемщика.

В данном случае система управления кредитным риском выглядит следующим образом:

- организация кредитной деятельности,
- определение цены кредитов,
- определение лимитов кредитования,
- анализ и оценка индивидуальных кредитных рисков и совокупного кредитного риска,
- санкционирование кредитов,
- сопровождение и управленческий контроль кредитов,
- управление проблемными кредитами.

Наиболее распространенные методы оценки кредитоспособности заемщика встречаются в США, Англии и в некоторых европейских банках.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в США – «правило пяти сил» - рисунок 5.

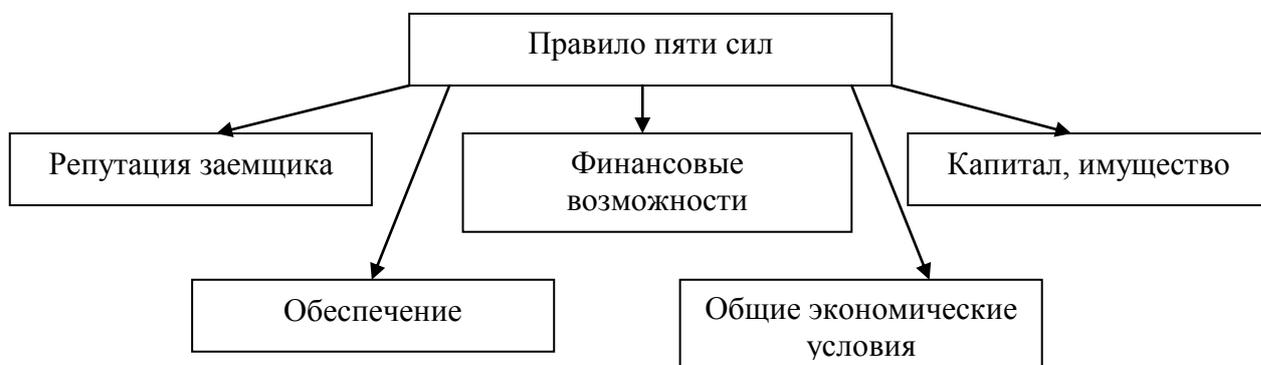


Рисунок 5 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в США «Правило пяти сил»

Кредитоспособность заемщика зависит от множества факторов, поэтому необходимо, чтобы каждый фактор был рассчитан, проведена оценка влияния на состояние кредитоспособности заемщика.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в некоторых европейских банках – «СAMPARI» - рисунок 6.

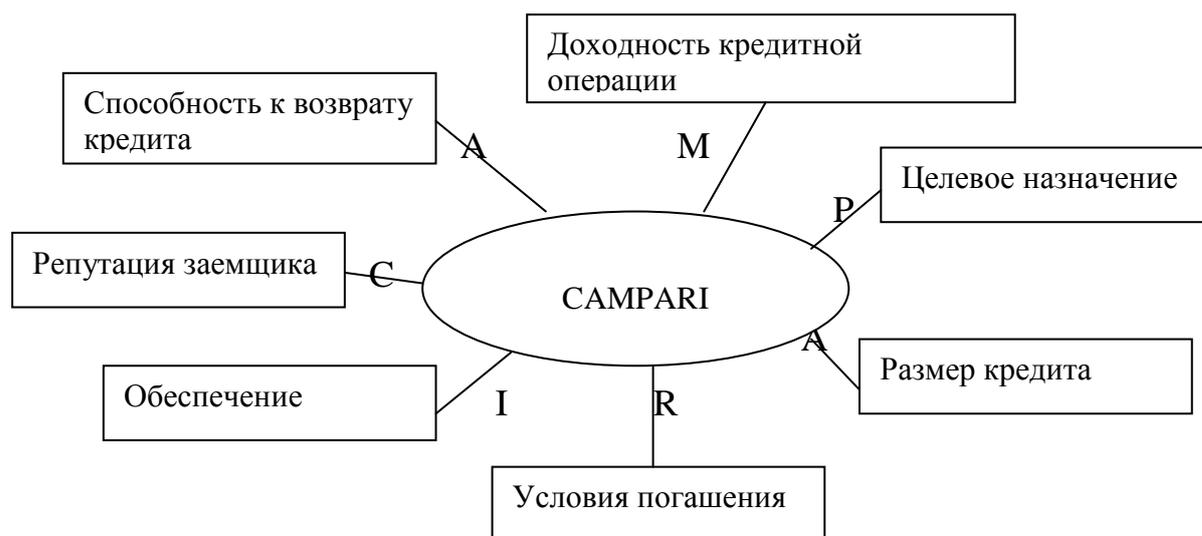


Рисунок 6 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в некоторых европейских странах «СAMPARI»

Процесс выявления кредитоспособности заемщика является сложным, так как на кредитоспособность заемщика влияют и внешние факторы, такие как инфляция и др.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в Англии – «PARSER» - рисунок 7.

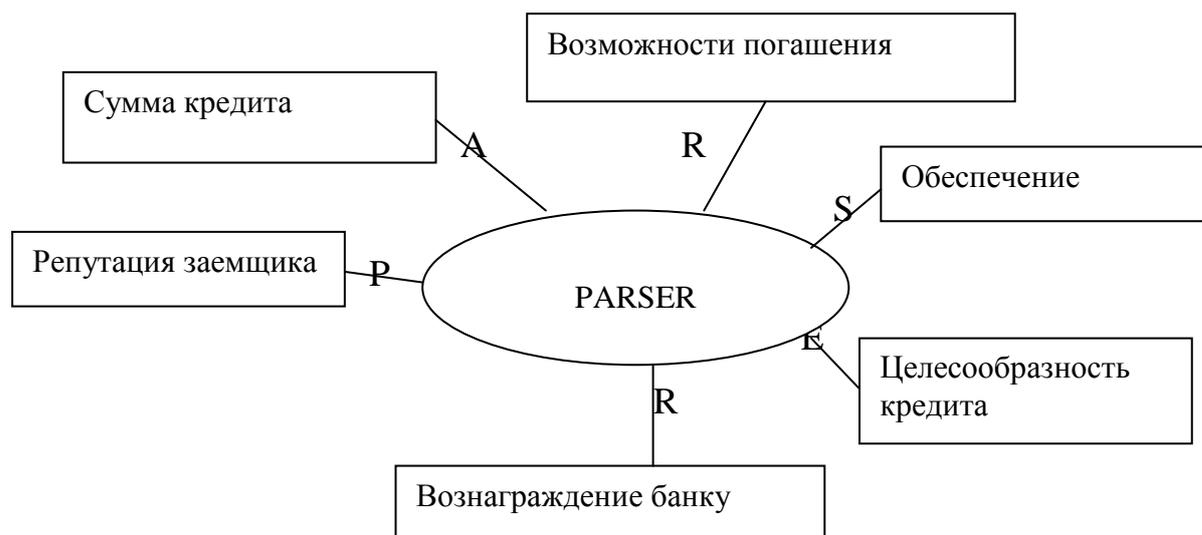


Рисунок 7 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в Англии «PARSER».

Факторы кредитоспособности заемщика делятся на характеризующие заемщика и иные характеристики заемщика, которые влияют на способность рассчитываться по кредитным ссудам.

7. Методика расчета величины кредитного риска в коммерческом банке

«Расчет величины кредитного риска для всех кредитных требований за исключением приобретенной дебиторской задолженности в коммерческом банке рассчитывается по формуле»:

$$KPII = b \times K_{пер} \times EAD \quad (2)$$

KPII – кредитный риск коммерческого банка;

b – поправочный коэффициент равный 1,06;

$K_{пер}$ – коэффициент кредитного риска, рассчитанный на основе ПБР;

EAD – кредитное требование, которое подвержено дефолту.

Формула расчета ожидаемых потерь:

$$EL = PD \times LCD \times EAD \quad (3)$$

где EL – ожидаемые убытки;

PD – вероятность дефолта, выраженная в %;

LSD – уровень убытков при дефолте, выраженный в %.

«Расчет величины кредитного риска для кредитных требований к корпоративным, суверенным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт рассчитывается по формуле»:

$$K = 12,5 \times LCD \times (N(\frac{N(PD) + \sqrt{R} \times N(0,999)}{\sqrt{1-R}}) - PD) \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b(PD)}{1 - 1,5 \times b(PD)} \quad (4)$$

PD – вероятность дефолта заемщика на год, минимальное значение которого 0,03%;

LSD - уровень убытков при дефолте, выраженный в %;

M – срок до погашения кредитного требования;

R – величина корреляции, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$R = 0,12 \times (\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}}) + 0,24 \times (1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}}) \quad (5)$$

где b – показатель корректировки на срок до погашения, который рассчитывается по формуле:

$$b(PD) = (0,11852 - 0,05478 \times \ln(PD))^2 \quad (6)$$

где N(x) – функция стандартного нормального распределения;

e^x – экспоненциальная функция;

ln(x)- натуральный логарифм.

«Расчет величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не было дефолта рассчитывается по формуле»:

$$K = 12,5 \times LSD \times (N(\frac{N(PD) + \sqrt{R} \times N(0,999)}{\sqrt{1-R}}) - PD) \quad (7)$$

R – величина корреляции, значение которого определяется по следующим критериям:

$R = 0,04$ – для возобновляемых розничных клиентов;

$R = 0,15$ – для требований, обеспеченных залогом жилой недвижимости;

Прочие R рассчитываются по следующей формуле:

$$R = 0,03 \times \left(\frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right) + 0,16 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right) \quad (8)$$

Таким образом, методы оценки управления кредитным риском в коммерческом банке весьма разнообразны, каждый банк разрабатывает свои методы оценки исходя из типовых общепринятых методов.

Методы оценки используются для минимизации кредитных рисков и успешной финансовой деятельности коммерческого банка в целом.

2 Анализ кредитного риска в ООО КБ «Ренессанс Кредит»

2.1 Краткая характеристика ООО КБ «Ренессанс Кредит»

Объектом исследования выступает ООО КБ «Ренессанс Кредит», расположенный в г.о. Тольятти. КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), один из лидирующих банков сектора потребительского кредитования в России, предлагает физическим лицам потребительские кредиты, банковские карты, вклады и другие услуги.

Региональная сеть Банка за отчетный период увеличилась более чем в 10 раз, до 3 6310 точек присутствия в 61 субъекте Российской Федерации.

Она охватила 2152 населенных пункта, ежемесячно банк открывал по 160 новых клиентских центров.

Сеть Банка состоит из 335 клиентских центров, 1601 клиентского центра и 4113 окон продаж с сотрудником и POS-терминалом.

Помимо традиционной филиальной сети, продажа кредитных продуктов Банка осуществляется в 261 стойки продаж в торговых центрах и в более чем 38 000 POS-точек.

Продуктовое предложение Банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты, сберегательные счета и вклады, а также обслуживание зарплатных клиентов.

Посредством каналов дистанционного обслуживания (интернет-банк и мобильное приложение) и банкоматной сети предоставляются услуги по платежам и переводам денежных средств.

Банк также предлагает специальные условия для пенсионеров и онлайн-покупателей.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц,

преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам.

В течение 2017 года Банк успешно обслуживает, в соответствии с графиком купонных выплат два субординированных займа: выпуск серии 3 (номер XS0869792928) был размещен в декабре 2012 года с дополнительным выпуском в феврале 2013 на общую сумму – 150 млн. долларов США с погашением в июне 2018 года по ставке 13,5% и серии 5 (номер XS0996297544) был размещен в ноябре 2013 года в объеме 100 млн. долларов США по ставке 13,5% с погашением в мае 2019 года.

Бухгалтерская отчетность банка представлена в приложениях Д, Е, Ж, И.

В таблице 4 представлен анализ структуры пассива.

Таблица 4– Анализ структуры пассива

Пассивы	31.12.2017		31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма, в тыс. руб.	Доля в пассивах, %	Сумма, в тыс. руб.	Доля в пассивах, %	Сумма в тыс. руб	Доля в пассивах, %
Средства, привлеченные на рынках капитала и средства корпоративных клиентов	7274735	6,8%	7886235	9.8%	20446685	20,1%
Средства клиентов – физических лиц	96623891	90,6%	70954295	87.7%	79087237	77,8%
Прочие пассивы	2725533	2,6%	2081241	2.6%	2070182	2%
Всего пассивов	106624159	100.0%	80921771	100.0%	101604104	100%

Доля Банка на рынке POS-кредитования составила 8,0% (+1,0 п.п. за 2016 год), на рынке кредитов наличными - 2,4% (+1,1 п.п. за 2017 год). Общее число клиентов на конец года – более 3 млн человек.

Банк является членом Visa International Service Association.

Объем выданных кредитов в течение 2016 года достиг 86,4 млрд. рублей, в том числе кредитов наличными — 58,2 млрд. рублей, кредитов на покупки в магазинах — 21,5 млрд. рублей, кредитных карт – 6,7 млрд. рублей.

Величина резервирования (отношении резерва под обесценением кредитного портфеля к совокупному кредитному портфелю до вычета резервов) по результатам 2017 года существенно снизился по сравнению с 2016 годом и составил 5.1% (против 13%).

Уменьшение уровня резервирования связано с применением новых эффективных политик по управлению кредитным риском.

Банком были предприняты меры по усилению контроля риска и повышению эффективности работы с просроченной задолженностью.

Внедрение новых политик позволило снизить показатели ранней просрочки, что оказало общий оздоравливающий эффект на кредитный портфель.

По состоянию на конец декабря 2017 года совокупные заимствования банка составили 78,8 млрд. руб.

Стоимость фондирования в 2017 году составила 8%. В минувшем году «Ренессанс Кредит» продолжил диверсификацию базы фондирования.

До 2023 года планируется создание широкой сети продаж. Клиентская база банка к 2023 году достигнет 21 миллиона человек. Она будет формироваться за счет привлечения клиентов с рынка и активных клиентов Почты России.

Стратегия предусматривает открытие 26 тысяч точек банка по всей стране, в том числе в Дальневосточном федеральном округе и на Северном Кавказе.

Банк планирует активное наращивание депозитного портфеля, а также существенное укрепление позиций на рынке кредитования населения

На протяжении отчетного года Банк полностью выполнял свои обязательства по выплате купонного дохода по биржевым облигациям серии

БО-05 (индивидуальные регистрационные номера и 4B020503354B).

В августе Банком были выкуплены по соглашению с владельцами облигаций серии БО-05 в количестве 4 330 шт. по цене приобретения 100% и выплачен накопленный купонный доход в размере 7 923,90 руб. Выпуск облигаций банка включен в Ломбардный список Банка России.

Также банк успешно обслуживал, в соответствии с графиком купонных выплат субординированные займы серии 3 (номер XS0869792928) и серии 5 (номер XS0996297544).

Все выпуски еврооблигаций включены в список ценных бумаг, принимаемых к операциям междилерского Репо с расчетами в рублях и иностранной валютой.

2.2 Анализ экономических показателей банка и политики в области кредитования

Анализ экономических показателей ООО КБ «Ренессанс Кредит» проведем на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2015 – 2017 гг.

В Приложении А представлен анализ чистой процентной маржи ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 – 2017 гг. (тыс. руб.)

В результате проведенного анализа чистой процентной маржи ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что Значение чистой процентной маржи (NIM) выросло до 16,2% (против 15,6% в 2016 году). Стоимость пассивов сократилась до 8,2%.

Чистая процентная маржа с учетом комиссионных доходов увеличилась до 23,1%.

Возросли процентные доходы на 2,08, притом как уменьшились процентные расходы на 35,50 %. В результате чего чистые процентные доходы возросли на 51,65 %.

Прибыль после налогообложения ООО КБ «Ренессанс Кредит» возросла. Операционные доходы до создания увеличились на 24,19 %.

Увеличение прибыли после налогообложения в ООО КБ «Ренессанс Кредит» за исследуемый период свидетельствует об эффективной деятельности компании.

Анализ ликвидности и платежеспособности представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ ликвидности и платежеспособности ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 – 2017 гг. (%)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения абсолютные	Изменения относительные
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,04	0,03	0,03	-0,01	-13,75
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,09	0,07	0,00	5,52
Коэффициент текущей ликвидности	1,11	1,15	1,16	0,05	3,94
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,10	0,13	0,14	0,04	33,57
Эффективность финансовой политики	0,95	0,96	0,98	0,03	3,42
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,05	0,04	- 0,01	-8,42

В результате проведенного анализа ликвидности и платежеспособности ООО КБ «Ренессанс Кредит» выявлено, что снизился риск потери ликвидности в течение одного дня на 0,01 %, о чем свидетельствует коэффициент мгновенной ликвидности.

Не изменилась способность погашения краткосрочных обязательств за счет продажи ликвидных активов, о чем свидетельствует коэффициент быстрой ликвидности. Увеличилась способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов на 0,05 %, о чем свидетельствует

коэффициент текущей ликвидности. Коэффициент покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов возрос на 0,04 %, что характеризует увеличение платежеспособности ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Увеличивается эффективность финансовой политики на 0,03 %. Уменьшился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств на 0,01 %. Таким образом, анализ экономических показателей за 2015 – 2017 гг. ООО КБ «Ренессанс Кредит» выявил эффективность финансово – хозяйственной деятельности банка, с каждым годом в компании растет чистая прибыль и увеличивается эффективность финансовой политики.

2.3 Анализ уровня кредитного риска

В системе управления кредитным риском важную роль играет его анализ, количественное и качественное измерение, разработка методик, по которым он будет анализироваться.

«Кредитный риск представляет собой потери вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту.

Для того чтобы оценить подвержен ли ООО КБ «Ренессанс Кредит» кредитному риску, необходимо провести анализ портфеля кредитов. Наиболее важными критериями анализа кредитного портфеля являются: отрасль экономики заемщика, методы предоставления и погашения кредитов» [11; 415 с.]. В 2017 году накопленный до 2014-го года портфель оказывал натиск на показатели.

Чистый кредитный портфель банка по итогам 2017 года вырос – таблица 6.

Таблица 6 – Кредитный портфель

Типы активов	31.12.2017		31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма, в тыс. руб.	Доля в активах, %	Сумма, в тыс. руб.	Доля в активах, %	Сумма, в тыс. руб.	Доля в активах, %
Денежные средства и их эквиваленты	14524706	11,19%	9307723	9,5%	36646721	31,8%
Торговые ценные бумаги	0	0%	353 948	0,4%	0	0%
Кредиты клиентам	107551012	82,84%	79038131	80,8%	63776556	55,4%
Прочие активы	7756162	5,97%	9095530	9,3%	14692139	12,8%
Всего активов	129831880	100,0%	97795332	100,0%	115115416	100%

В 2017 году средства юридических и физических лиц остались устойчивым источником фондирования. В структуре кредитного портфеля основную отрасль экономики занимают физические лица. ООО КБ «Ренессанс Кредит» предлагают физическим лицам разные методы предоставления и погашения ссудной задолженности, например разовый кредит, кредитная линия, овердрафт.

Портфель значительно обновился: доля ново приобретенных кредитов к концу года составила 70% от всего кредитного портфеля Банка (50% в 2015 и 62% в 2016);

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года составила 1 483 млн. руб. по сравнению с убытком в 5 146 млн. руб. за предыдущий год. Получение Банком прибыли связано с ростом процентного дохода (на 70% по сравнению с прошлым годом) и сокращением резервов (на 61%) за счет улучшения качества кредитного портфеля.

Объем просроченной задолженности (NPL рассчитанный согласно общей сумме задолженности) сократился до 7,6% за год (12,3% в 2016);

Показатель невнесения клиентами второго и третьего платежей в среднем по году сохраняется на уровне 0,8% как и в 2016 году.

В приложение Б приведена таблица- доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL), с декабря 2016 по декабрь 2017 (показатели рассчитаны по сумме основного долга).

Как видно из таблицы, доля кредитов с просрочкой ООО КБ «Ренессанс Кредит» с каждым годом уменьшаются, что положительно влияет на кредитный портфель банка.

В приложении В приведена таблица - доля кредитов (в количественном выражении), по которым клиентами были пропущены первые 3 платежа по портфелю с декабря 2015 по декабрь 2016.

Так же банк в 2017 году улучшил систему сбора просроченной задолженности, внедряя современные технологические решения и учитывая достижения в области статистического моделирования.

В процессе принятия решений используются 9 on-line и 5 off-line поведенческих скоринговых карт.

На базе негативных сигналов из БКИ клиенты идут по стадиям взыскания быстрее.

Качество кредитного портфеля изменилось таким образом, что на поздних стадиях сохраняются действительно сложные случаи: успешность взыскания силами внешних коллекторов продолжает динамическое снижение, начавшееся ещё в 2013 году.

Для преодоления данной тенденции БРК принял решение масштабировать судебные процедуры взыскания.

В дополнении к этой инициативе с мая 2016 запущен проект выездного взыскания в 15 городах.

В приложение Г приведена таблица - эффективность сбора просроченной задолженности с января по декабрь 2017 года.

Таблица 7 – Анализ уровня кредитных рисков ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 - 2017 гг. (%)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017 / 2015
Доля просроченной задолженности	7,2	6,3	5,5	- 2,2
В кредитном портфеле юридических лиц	6,7	5,8	5,1	- 1,6
В кредитном портфеле физических лиц	8,7	7,5	6,2	- 2,5

В результате проведенного анализа уровня кредитных рисков в ООО КБ «Ренессанс Кредит» выявлено, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшилась за 2015 -2017 гг. на 2,2 %.

Доля в кредитном портфеля по просроченной задолженности физических лиц уменьшился на 2,5%, а доля юридических лиц снизился на 1,6%.

Непосредственно уровень кредитных рисков с каждым годом в ООО КБ «Ренессанс Кредит» уменьшается, но, не смотря на это, банку необходимо разработать мероприятия по эффективному управлению кредитным риском, с целью и дальнейшего его снижения.

3 Рекомендации по снижению кредитного риска ООО КБ «Ренессанс Кредит»

3.1 Мероприятия по снижению кредитного риска в коммерческой банке

В качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ООО КБ «Ренессанс Кредит» разработаем мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлениями которых будут: оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения.

Самым распространенным методом является оценка кредитоспособности. Сотрудники ООО КБ «Ренессанс Кредит» отдают предпочтения именно данному методу, так как он выявляет возможные потери в будущем, связанные с невозвратом кредитов.

В практике зарубежных банков предпочтительным методом является бальная оценка ссудополучателя. Бальная оценка проводится на основании специальных разработанных шкал для определения рейтинга клиента. Каждый зарубежный банк разрабатывает индивидуально на основании практического опыта. Банки следят и модернизируют шкалу оценки, для обеспечения эффективности анализа кредитоспособности.

Российские банки определяют кредитоспособность заемщика на основании финансовой отчетности, к сожалению, данный метод не дает реальной оценки кредитоспособности заемщика, так как юридические лица специально занижают данные отчетности, которую предоставляют в налоговую инспекцию.

В ООО КБ «Ренессанс Кредит» рекомендуется уменьшать размер кредита, выдаваемого одному заемщику, с целью сокращения потерь в случае его невозврата.

Страхование кредитных рисков представляет собой передачу определенных рисков на страховую компанию с целью защиты банка от возникновения кредитных рисков и минимизации кредитных рисков.

«В ООО КБ «Ренессанс Кредит» страхование кредитов должно осуществляться двумя способами: добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхование риска непогашения кредитов».

«Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов представляет собой в качестве страхователя заемщика, объектом страхования выступает ответственность заемщика по кредиту, а именно его своевременное и полное погашение, включая проценты за пользование ».

«Добровольное страхование риска непогашения кредитов представляет собой в качестве страхователя банк, объектом страхования выступает ответственность всех или отдельных заемщиков по кредиту» [15; 210 с.].

Для уменьшения кредитного риска в ООО КБ «Ренессанс Кредит» могут быть использовано не только страхование кредитов, но и имущественное страхование, страхование от несчастных случаев и другие.

В качестве имущественного страхования может выступать страхование грузов, страхование оборудования организации, которое принадлежит заемщику и т.д.

В качестве страхования от несчастных случаев может быть страхование профессиональной и общей гражданской ответственности.

Страхование кредита может охватывать все риски, например войну, пожар, забастовки и т.д. Выбор страхования должен определяться от специфики заемщика. В ООО КБ «Ренессанс Кредит» применяется страхование залога, предмет залога страхуется в пользу банка в страховой организации на определенный период времени.

Если ООО КБ «Ренессанс Кредит» предоставляет кредит на приобретение товара, то товар становится залом банка и рекомендуется страховать перемещение товара со склада и т.д.

Рекомендуется ООО КБ «Ренессанс Кредит» требовать от заемщиков страхование имущества заемщика от основных рисков, например от пожара, противоправных действий третьих лиц и др., так как потеря или повреждение имущества заемщика может повлечь дополнительные непредвиденные риски.

ООО КБ «Ренессанс Кредит» требует от заемщика обеспечение, которое представляется в виде залога имущества, поручительства, гарантий и других форм обязательств.

Обеспечение служит гарантией по предоставленному кредиту в течение всего периода кредитования. ООО КБ «Ренессанс Кредит» в качестве обеспечения рассматривает следующие обеспечения: залог недвижимости, залог имущественных прав, переуступка долгов, ценные бумаги, депозитные счета заемщика и др.

В ООО КБ Ренессанс Кредит существует требование по обеспечению, стоимость обеспечения должна покрывать сумму обеспечения с учетом ликвидности, процентов и других выплат в размере 1,5.

Оценка залога в банке проводится отделом залоговых операций. Отдел залоговых операций предоставляет экспертное заключение после проведения анализа и осмотра залога.

ООО КБ «Ренессанс Кредит» при решении вопроса о залоге имущества заемщика необходимо:

- рассмотреть, как защищен залог от инфляции;
- выявить соотношение стоимости залога размера кредита, периодически пересматривать данное соотношение;
- проводить проверку местонахождения и состояния залога.

Таким образом, в качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ООО КБ «Ренессанс Кредит» разработаны мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлением которых является оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения.

Рассмотрим экономический эффект от реализуемых мероприятий.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Экономический эффект представляет собой разность результата деятельности коммерческого банка и произведенными затратами на изменение условий деятельности.

Рассмотрим обеспечение возвратности кредита, которое формируется под воздействием многих факторов. Основными факторами возвратности кредита считаются финансовое состояние заемщика и качество обеспечения кредита.

Рассматривая практику, можно прийти к выводу, что существует три категории состояния заемщика, которые отличаются по степени возврата кредита:

- первая категория заемщиков имеет безупречное экономическое состояние, с высокими показателями рентабельности и достаточным наличием собственных средств;
- неплохое экономическое состояние заемщика;
- неудовлетворительное состояние заемщика с низкими показателями рентабельности и недостаточным наличием собственных средств.

Разработаем мероприятия по привлечению достаточности обеспечения возвратности кредита, рассмотрев перспективы разных форм обеспечения.

В зарубежной практике используется оценка риска обеспечения возвратности кредита.

На основании этого разработаем трехбалльную оценку различных форм обеспечения возвратности кредита в ООО КБ Ренессанс Кредит, проведем дифференциацию оценку этих форм в таблице 8.

Таблица 8 – Формы обеспечения возвратности кредита

Форма обеспечения	Балл	% обеспечения
Ипотека	3	60-80
Залог вкладов	3	100
Гарантии, поручительство	2	100
Залог ценных бумаг	2	70-80
Уступка требований по поставке товаров, оказание услуг	1	20-40
Передача права собственности	1	20-50

При оценке обеспечения кредита наиболее распространенным является ипотека и залог вкладов. На основании обеспечения этих форм выдается наиболее высокая сумма кредита. Также наиболее высокий процент обеспечения составляют гарантии и поручительство.

В результате этого можно сделать вывод, чтобы получить максимальную сумму кредита заемщику необходимо иметь поручителя и являться кредитоспособным. При выявлении сомнительной кредитоспособности заемщика растет степень риска невозврата предоставленного кредита, на основании этого ООО КБ Ренессанс Кредит может снизить сумму предоставляемого кредита.

Таким образом, в качестве мероприятий по снижению риска в ООО КБ Ренессанс Кредит было предложено проводить оценку кредитоспособности заемщика, страховать кредиты и привлекать достаточного обеспечения. Оценка экономической эффективности обеспечения возвратности кредита выявила, что наибольшее обеспечение возвратности кредита по ипотеке и залоге вкладов, которые находятся в банке.

Заключение

Для успешного развития любой кредитной организации одним из ключевых направлений является правильное управление кредитным риском, так как операции в коммерческих банках подвергаются кредитным рискам. От качества управления кредитным риском зависит в целом успех банка.

В результате проведенного анализа абсолютных показателей ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что активы компании возросли на 1,99 %, при том, как обязательства увеличились на 3,53 %. Собственный капитал ООО КБ «Ренессанс Кредит» за исследуемый период увеличился на 44,28 %.

Возросли процентные доходы на 2,08, притом как уменьшились процентные расходы на 35,50 %. В результате чего чистые процентные доходы возросли на 51,65 %. Прибыль после налогообложения ООО КБ «Ренессанс Кредит» возросла на 199,27 %. Операционные доходы до создания увеличились на 24,19 %.

Таким образом, анализ экономических показателей за 2015 – 2017 гг. ООО КБ Ренессанс Кредит выявил эффективность финансово – хозяйственной деятельности банка, с каждым годом в компании растет чистая прибыль и увеличивается эффективность финансовой политики.

В структуре кредитного портфеля основную отрасль экономики занимают физические лица, выданные кредиты которым за исследуемый период возросли на 15,12 %.

ООО КБ «Ренессанс Кредит» предлагают физическим лицам разные методы предоставления и погашения ссудной задолженности, например разовый кредит, кредитная линия, овердрафт.

Непросроченный ссуды в ООО КБ «Ренессанс Кредит» за исследуемый период возросли на 1,73 % или на 320,6 млрд. руб.

Просроченные ссуды в ООО КБ «Ренессанс Кредит» с каждым годом уменьшаются, что положительно влияет на кредитный портфель банка. Не

смотря на это кредиты выданные физическим и юридическим лицам уменьшились на 0,17 % или на 33,1 млрд. руб.

В результате проведенного анализа уровня кредитных рисков в ООО КБ «Ренессанс Кредит» выявлено, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшилась за 2015 -2017 гг. на 2,2 %.

Доля в кредитном портфеле по просроченной задолженности физических лиц снизилась на 2,5%, а доля юридических лиц снизилась на 1,6%.

Таким образом, уровень кредитных рисков с каждым годом в ООО КБ «Ренессанс Кредит» уменьшается, но, не смотря на это, банку необходимо разработать мероприятия по эффективному управлению кредитным риском, с целью и дальнейшего его снижения.

В качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ООО КБ «Ренессанс Кредит» разработаны мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлением которых является оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения.

Экономический эффект представляет собой разность результата деятельности коммерческого банка и произведенными затратами на изменение условий деятельности.

Рассматривая практику, можно прийти к выводу, что существует три категории состояния заемщика, которые отличаются по степени возврата кредита:

- первая категория заемщиков имеет безупречное экономическое состояние, с высокими показателями рентабельности и достаточным наличием собственных средств;
- неплохое экономическое состояние заемщика;
- неудовлетворительное состояние заемщика с низкими показателями рентабельности и недостаточным наличием собственных средств.

В работе была разработана трёхбалльная оценка различных форм обеспечения возвратности кредита в ООО КБ Ренессанс Кредит и проведена их дифференциация.

При оценке обеспечения кредита наиболее распространенным является ипотека и залог вкладов. На основании обеспечения этих форм выдается наиболее высокая сумма кредита. Также наиболее высокий процент обеспечения составляют гарантии и поручительство.

В результате этого можно сделать вывод, чтобы получить максимальную сумму кредита заемщику необходимо иметь поручителя и являться кредитоспособным. При выявлении сомнительной кредитоспособности заемщика растет степень риска невозврата предоставленного кредита, на основании этого ООО КБ Ренессанс Кредит может снизить сумму предоставляемого кредита.

Таким образом, в качестве мероприятий по снижению риска в ООО КБ Ренессанс Кредит было предложено проводить оценку кредитоспособности заемщика, страховать кредиты и привлекать достаточного обеспечения. Оценка экономической эффективности обеспечения возвратности кредита выявила, что наибольшее обеспечение возвратности кредита по ипотеке и залогом вкладов, которые находятся в банке.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности»
2. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014)
3. Письмо Банка России от 17.01.2005 N 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)
5. Аникина А.В. Управление кредитными рисками в коммерческих банках [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банковское кредитование, 2015 – 186 с.
6. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управление, регулирование [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2016 – 255 с.
7. Коробова Г.Г. Системный подход к управлению рисками крупных коммерческих банков [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2016 – 513 с.
8. Зыкова А.В. Инструментарий для управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – М.: Управление рисками, 2015 – 201 с.
9. Нестерова Т.Н. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Прогресс, 2015 – 155 с.
10. Боюков А.С. Оценка отраслевых кредитных рисков [Текст]: учебное пособие. – М.: Банковское кредитование, 2015 – 105с.
11. Бернштам, Е. С. Банковская деятельность в регионах России / Е. С. Бернштам // Регион: экономика и социология. – 2014. - № 3.
12. Соколова Б.И. Совершенствование механизма оценки кредитоспособности заемщика [Текст]: учебник для вузов. – М.: Финансы и кредит, 2015 – 203 с.
13. Тоцкий М.Н. Управление кредитным риском [Текст]: практическое пособие. – СПб.: Питер, 2015 – 232 с.

14. Волков, Н.Г. Упрощенная форма бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса. Методические рекомендации; Агентство Деловой Информации - М., 2017.
15. Усоскин В.М. Управление деятельностью коммерческого банка [Текст]: учебник. – М.: Логос, 2016 – 209 с.
16. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке; Форум, Инфра-М - М., 2015.
17. Довгялло, М.В.; Гофман, Д.К.; Ткаченко, А.Ю. Лизинг как метод финансирования коммерческой недвижимости; Институт экономики города - М., 2015.
18. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015.
19. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015.
20. Качаева М.И. Применение процессного подхода к организации кредитования [Текст]: учебное пособие. – М.: Инфро, 2014 - 147 с.
21. Киселев А.В. Гарантии обеспечения банковских заемных средств [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки, 2016 – 415 с.
22. Роуз Питер С. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – СПб.: Финансы, 2015 – 174 с.
23. Румас С. Финансовый анализ в коммерческих банках [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2016 – 210 с.
24. Супрунович Е.Б. Анализ и методология управления кредитным риском 7в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие. – М.: Инфро, 2017 – 188 с.
25. Моримото, Т. Большая банковская война: (Система финансирования в Японии трещит по швам); Мысль - М., 2017.
26. Ольхин, С.А. Материалы о сборах с подорожен; СПб: Типография Н. Безобразова - М., 2016.
27. Тураков В.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – М.: Алгоритм, 2014 – 96 с.

28. Зыкова А.В. Инструментарий для управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – М.: Управление рисками, 2015 – 201 с.
29. Решетникова Л. К., Лисейкина О. В. Операции с наличной валютой и чеками. Практикум; Феникс - М., 2016
30. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2016
31. Савенок, В. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости; СПб: Питер - М., 2017
32. Секерин В. Д., Голубев С. С. Банковский менеджмент. Учебник; Проспект - М., 2016.
33. Ли О.В. Технология и организация работы банка [Текст]: учебное пособие. – СПб.: Дка, 2016 – 114 с.
34. <https://rencredit.ru> Официальный сайт ООО КБ «Ренессанс Кредит»

Приложение А

Таблица - Анализ чистой процентной маржи ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2015 – 2016 гг. (тыс. руб.)

Структура процентной маржи	2015			2016			2017		
	Среднее значение за год, в тыс. руб	Процентные доходы, в тыс. руб	Средняя доходность, %	Среднее значение за год, в тыс. руб	Процентные доходы, в тыс. руб	Средняя доходность, %	Среднее значение за год, в тыс. руб	Процентные доходы, в тыс. руб	Средняя доходность, %
Итого активов, генерирующих процентные доходы	99729767	2022657	20,3%	89106652	19241360	21,6%	95944856	22716255	23,7%
Итого Обязательств, генерирующих процентные расходы	106683396	13316260	12,5%	93385333	7469238	8%	88507158	7213672	8,2%
Чистый процентный доход		6910297			11772122			15502583	
Чистый процентный и комиссионный доход		12158781			16444749			22134587	
Чистый процентный spread			7,8%			13,6%			15,5%
Чистая процентная маржа			6,9%			13,2%			16,2%
Чистая процентная маржа с учетом комиссионных ДОХОДОВ			12,2%			18,5%			23,1%

Приложение Б

Таблица - Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL)

Показатель /портфель	дек 2016	янв 2017	фев 2017	мар 2017	апр 2017	май 2017	июн 2017	июл 2017	авг 2017	сен 2017	окт 2017	ноя 2017	дек 2017
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней в портфеле кредитов физическим лицам, %	12.7	11.8	11.2	10.5	9.9	9.3	8.6	8.0	7.4	6.9	6.4	5.8	5.3
Кредиты наличными, выданные заемщикам из существующей базы клиентов (перекрестные продажи), %	9.3	8.8	8.4	7.9	7.4	7.0	6.4	6.0	5.7	5.4	5.1	4.7	4.4
Кредиты наличными, выданные новым клиентам, %	18.8	17.4	16.6	15.5	14.9	14.1	13.1	12.1	10.9	10	9.1	8.3	7.5
Целевые кредиты, %	4.4	4.3	4.4	4.4	4.6	4.6	4.5	4.4	4.1	3.9	3.7	3.4	3.1
Кредитные карты, %	19.4	18	16.9	15.5	14.4	13	12.2	11.4	10.9	10.3	9.7	9.1	8.5

Приложение В

Таблица - Доля кредитов

месяц выдаачи/портфель	дек 2015	янв 2016	фев 2016	мар 2016	апр 2016	май 2016	июн 2016	июл 2016	авг 2016	сен 2016	окт 2016	ноя 2016	дек 2016
Все кредиты, %	2.6	2.4	2.4	2	2	1.8	1.8	1.9	1.6	1.6	1.4	1.5	1.4
Кредиты наличными, выданные заемщиками из существующей базы клиентов, %	0.5	0.6	0.2	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3	0.2	0.3	0.3	0.3	0.3
Кредиты наличными, выданные новым клиентам, %	1.1	0.8	0.6	0.6	0.6	0.6	0.8	1.1	1	0.7	0.9	0.7	0.8
Целевые кредиты, %	1.6	1.4	1.4	1.4	1.2	1.3	1.1	1	1	1	0.9	0.9	0.7
Кредитные карты, %	1.6	1.6	1.3	1	1.5	1.4	1.3	1.2	1.1	2	1.7	1.9	1.7

Приложение Г

Таблица - Эффективность сбора просроченной задолженности с января по декабрь 2017 года

Показатель	январь 2017	февраль 2017	март 2017	апрель 2017	май 2017	июнь 2017	июль 2017	август 2017	сентябрь 2017	октябрь 2017	ноябрь 2017	декабрь 2017
Эффективность сбора просроченной задолженности, %	87.4	96.3	95.9	96.5	96.2	97	96.9	98	97.4	97.9	98.2	98.4

Приложение Д

Базисная отчетность		
Код территории/код кредитной организации (Филиал)	по ОКВЭД	регистрационный номер
1	2	3 (торговой марки)
43294354000	45000730	3314

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
публичная форма
на 31.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Сбербанк Кредит ЮОС"
/ КБ "СБЕРБАНК КРЕДИТ ЮОС"
Почтовый адрес
115514 г. Москва Косыгина ул. д.14

Код формы по ОФД 0404006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Контр-партнер	Классификация статьи	Контр-объект	Данные за отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства	14.2, 5.1, 10	3497606	7237382
12	Кредиты кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации	14.2, 5.1, 10	1879166	4311590
12.1	Обеспеченные резервы	14.2, 5.1, 10	647122	610802
13	Кредиты и кредитные организации	14.2, 5.1, 10	775412	14564300
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4.1, 5.2, 5.3, 5.4, 10	1997120	4100764
15	Чистая оценочная задолженность	14.2, 5.5, 10	79994702	47343421
16	Чистые активы в рамках фьючерс и другие финансовые инструменты, связанные с продажами		0	0
16.1	Известные и договорные и связанные организации		0	0
17	Чистые активы в рамках фьючерс, удерживаемые до исполнения		0	0
18	Требования по фактическому налогу на прибыль		0	145
19	Обеспеченный налоговый актив	14.1, 5.7, 10	5670482	5227754
110	Оценочные кредиты, нематериальные активы и материальные активы	3.8, 10	3002577	442433
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.9, 10	0	12707
112	Прочие активы	15.9, 10	1882026	2413760
113	Итого активов		94570421	113848023
II. ПАССИВ				
114	Кредиты, депозиты и прочие кредиты Центрального Банка Российской Федерации		0	0
115	Кредиты кредитных организаций	15.10, 10	2870181	771443
116	Кредиты клиентам, не включенные в кредитные организации	15.11, 10	72267490	86743595
116.1	Облигации кредитной финансовой организации в том числе интернациональные предпринимателей	15.11, 10	69467781	78944091
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	15.12, 10	14217	18507
119	Обязательства по фактическому налогу на прибыль		0	0
120	Обязательства налогового характера	14.2, 10	1842730	1031146
121	Прочие обязательства	15.13, 10	3147148	2095223
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым операциям и операциям с недвижимым имуществом	14.2, 4.1, 10	118930	8884
123	Итого обязательств		80330771	101881747

Продолжение приложения Д

111. Источники собственных средств					
124	Средства акционеров (участников)	15.14.7		1102000	302000
125	Облигации акций (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
126	Эмиссионный доход			0	0
127	Резервный фонд			70000	70000
128	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, выкупленные в течение года продажи, уцененные на основании налогового обязательства (увеличение на окончательный налоговый доход)			0	0
129	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уцененные на основании налогового обязательства			0	0
130	Пересчета обязательства (требования) по выплате долгосрочных инвестиций			0	0
131	Пересчета полученных задолжаний			0	0
132	Изменения средств безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	10		1170000	507000
133	Нараспределенная прибыль (неотученный доход) периода для	13.4.3		1100000	1100000
134	Нараспределенная прибыль (убыток) на отчетный период			-30000	-50000
135	Догов выкупленные облигации средств			1270000	1270000
IV. ВОЗВРАЩАЕМЫЕ СРЕДСТВА					
136	Возвратные обязательства кредитной организации	14.2, 5.4		1000000	1000000
137	Возвратные обязательства кредитной организации и прочее			0	0
138	Прочие обязательства неимущественного характера			0	0

Председатель Правления Банка

Лычкин А.В.

Главный бухгалтер

Нерова Е.С.

09.02.17



Приложение Е

Балансовая отчетность			
Код париреда/Код кредитной организации (файл)	Код по ОКАТО	по ОКДО	регистрационный номер
142296518000	15000721	1	3354

Отчет о финансовом результате
кредитной организации
за 2016 год

Кредитной организации
Акционерный Банк «Империум Кредит (ООО)»
/ КЭ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ КОД
Юридический адрес
115114 Р. Москва Бонневильская ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409070
Квартал/Год(Годовая)

Раздел 1. О прибыли и убытках

тыс. руб.					
Номер	Пояснения к строке	Номер	Должна ли отчетная	Должна ли отчетная	
1	2	3	форма	форма	4
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	14.2, 11			20045420
11.1	100 процентов от суммы процентов по кредитам и кредитным организациям				821190
11.2	100 процентов от суммы процентов по депозитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями				20023000
11.3	100 процентов от суммы процентов по финансовым активам (активам)				0
11.4	100 процентов от суммы процентов по операциям с ценными бумагами				9990
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.2, 11			7430470
12.1	100 процентов от суммы процентов по кредитам кредитным организациям				3240
12.2	100 процентов от суммы процентов по кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями				7431150
12.3	100 процентов от суммы процентов по финансовым обязательствам				3080
13	Чистые процентные доходы (определяемая процентная маржа)				1263070
14	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, операциям с ценными бумагами и операциям с иными финансовыми активами, в том числе:	14.2, 4.2, 11			-785444
14.1	Изменения резервов на возможные потери по ссудам				-785444
14.2	Изменения резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами				-179633
15	Чистые процентные расходы (определяемая процентная маржа)				882445
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, основанные на справедливой оценке	14.2			-731826
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, основанные на справедливой оценке				0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой оценке				0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой оценке				0
20	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой оценке	14.2			39048
21	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой оценке	14.2, 4.2, 11			462264
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				0
23	Доходы от уплаты в капитал других юридических лиц				0
24	Изменения резервов на возможные потери по ссудам				343503
25	Изменения резервов на возможные потери по ссудам				462141
26	Изменения резервов на возможные потери по ссудам				0
27	Изменения резервов на возможные потери по ссудам				0
28	Изменения резервов на возможные потери по ссудам	14.2, 4.2, 11			4408
29	Прочие операционные доходы	14.2, 11			59388

Приложение И

Заключенная ответственность		
(По характеру) (по кредитной организации (банку))		
по ОКВЭД	по ОКЕО	идентификационный номер (С/образный номер)
14224033	13100732	3354

Отчет о финансовом результате
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Кредитный Банк Финансы Санкт (ООО)
/ КД ПЕРСОНАЛ КРЕДИТ 0000

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115114 Р. Москва Поволжская ул. А.14

Фед. форма по ОКЗ 04/0407

Категория (Группа)

Раздел I. Прибыль и убыток

Код	Наименование статьи	Код (обязательный)	Данные по отчетной	
			периоду, тыс. руб.	дате по состоянию на, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12	Привлеченные средства, всего, в том числе:	14.2	23 414 942	20 094 549
12.1	от размещения средств в кредитных организациях		17 458	42 119
12.2	от депозитов, привлеченных клиентов, на условиях:		23 343 942	20 052 380
1	кредитными организациями			
12.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
12.4	от вкладов и ссудов в валюте		13 820	9 991
12	Привлеченные средства, всего, в том числе:	14.2	7 087 312	1 438 479
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 443	9 365
12.2	по привлеченным средствам клиентов, на условиях:		7 078 388	1 434 184
1	кредитными организациями			
12.2	по выпущенным облигациям облигационным		8 509	2 042
13	Чистые привлеченные средства (субординированная привлеченная часть)		14 317 421	17 485 970
14	Имущественный резерв на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям по поручительству и ипотечным кредитам, привлеченным на ипотечное кредитование, в том числе:	14.2, 6.1	-6 391 344	-7 965 414
14.1	субординированный резерв на возможные потери по ипотечным ссудам, ссудам, операциям по поручительству и ипотечным кредитам		-480 483	-720 368
15	Чистые привлеченные средства (субординированная привлеченная часть) после создания резерва на возможные потери		18 214 347	4 800 431
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами (ценные бумаги и инструменты ссудной задолженности) через прибыль или убыток:	14.2	-918 390	-721 826
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами:			
17.1	субординированные по субординированной ответственности через прибыль или убыток		0	0
17.2	иные убытки		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инструментами ссудной задолженности и инструментами для продажи:			
18.1	субординированные по субординированной ответственности		0	0
18.2	иные доходы от операций с инструментами ссудной задолженности	14.2	-122 034	39 669
19	Чистые доходы от операций с инструментами ссудной задолженности:	14.2	180 508	442 094
19.1	субординированные по субординированной ответственности		0	0
19.2	иные доходы от операций с инструментами ссудной задолженности		180 508	442 094
20	Доходы от процентов и платежей других кредитных лиц:		4 094	0
21	Субординированные доходы		7 137 463	4 439 913
22	Субординированные расходы		642 431	162 162
23	Имущественный резерв на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям по поручительству и ипотечным кредитам, привлеченным на ипотечное кредитование:		0	0
23.1	субординированный по субординированной ответственности		0	0
23.2	иные резервы на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям по поручительству и ипотечным кредитам, привлеченным на ипотечное кредитование		0	0
24	Имущественный резерв на возможные потери по ссудам, ссудам, операциям по поручительству и ипотечным кредитам, привлеченным на ипотечное кредитование	14.2, 6.1	-48 542	4 508

Продолжение приложения И

119	Прибыль от переоценки активов	16,3		1 007 224	795 344
120	Изменение доли (выплаты)			57 025 700	58 934 542
121	Изменения резервов	15,8, 4,3		57 000 400	58 799 020
122	Прибыль (убыток) от переоценки			4 890 340	-142 344
123	Изменение (выплаты) по налогам	16,3		1 020 012	774 044
124	Прибыль (убыток) от прекращения деятельности			4 891 330	-143 734
125	Прибыль (убыток) от прекращения деятельности			2	884
126	Прибыль (убыток) на отчетный период			4 891 330	-143 872

Таблица 2. Прочий совокупный доход

Код	Наименование статьи	Положительно	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный период, руб.
13	Прибыль (убыток) на отчетный период		4 891 330	-143 872
14	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
14.1	Излишки, которые не перекапитализированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
14.1.1	излишки фонда перекапитализации		0	0
14.1.2	излишки фонда перекапитализации (убытков)		0	0
14.1.3	излишки фонда перекапитализации (убытков) по программам и инвестиционным выгодам		0	0
14.2	Излишки на прибыль, отчисления и отходы, которые не могут быть перекапитализированы в прибыль или убыток		0	0
14.2.1	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть перекапитализирован в прибыль или убыток, на капитал		0	0
14.2.2	Излишки, которые могут быть перекапитализированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
14.2.2.1	излишки фонда перекапитализации активов, отчислений и отходов для прибыли		0	0
14.2.2.2	излишки фонда капитализации денежных потоков		0	0
14.2.2.3	Излишки на прибыль, отчисления и отходы, которые могут быть перекапитализированы в прибыль или убыток		0	0
14.2.2.3.1	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекапитализирован в прибыль или убыток, на капитал		0	0
14.2.2.3.2	Излишки на прибыль		0	0
14.2.2.3.3	Прочий совокупный доход (убыток) на капитал		0	0
14.2.2.3.3.1	Излишки на прибыль		0	0
14.2.2.3.3.2	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.3	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.4	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.5	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.6	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.7	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.8	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.9	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.10	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.11	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.12	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.13	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.14	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.15	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.16	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.17	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.18	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.19	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.20	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.21	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.22	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.23	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.24	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.25	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.26	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.27	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.28	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.29	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.30	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.31	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.32	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.33	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.34	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.35	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.36	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.37	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.38	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.39	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.40	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.41	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.42	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.43	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.44	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.45	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.46	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.47	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.48	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.49	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.50	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.51	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.52	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.53	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.54	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.55	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.56	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.57	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.58	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.59	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.60	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.61	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.62	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.63	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.64	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.65	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.66	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.67	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.68	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.69	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.70	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.71	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.72	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.73	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.74	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.75	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.76	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.77	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.78	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.79	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.80	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.81	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.82	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.83	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.84	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.85	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.86	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.87	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.88	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.89	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.90	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.91	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.92	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.93	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.94	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.95	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.96	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.97	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.98	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.99	Излишки на капитал		0	0
14.2.2.3.3.100	Излишки на капитал		0	0

Первый заместитель Председателя Правления
Старший вице-президент, Главный бухгалтер директор

[Подпись]
Иванов Т.В.

Главный бухгалтер



[Подпись]
Иванов Т.В.

30.03.2018

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 34 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » « _____ » 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(Г.З. Мустафаев)

(Имя, отчество, фамилия)